

LA CLAVE



Sabias Alternativas Sobre
el Manejo Del Dinero
Para Adolescentes

Marjorie L. Anderson

Titulo original: *The Key, Wise Money Choices for Teens*

Copyright © Marjorie L. Anderson 2012, 2021

Traducción: Susan Violante - Book By Book Publicity

Derechos de Autor de la traducción en español © Marjorie L. Anderson 2019, 2020, 2021

Todos los derechos reservados. Bajo las sanciones establecidas en el ordenamiento jurídico, queda rigurosamente prohibida, sin autorización escrita de los titulares del *copyright*, la reproducción total o parcial de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares mediante alquiler o préstamo público.

Publicado por: I Have Something To Say Press

11900 Jollyville Rd. #201673

Austin, TX 78759

www.ihavesomethingtosaypress.com

admin@ihavesomethingtosaypress.com

1 (877) BOOKS-20

Distribución por: Ingram Group

ISBN-13: 9780985430825

Contenido

Prefacio.....	5
Agradecimiento.....	9
Como Obtener Más de las Lecciones.....	12
Mensaje a los Padres.....	13
Lección I: Finanzas.....	17
¿Qué son las Finanzas?.....	17
¿Qué es el Dinero?.....	19
¿Cuál es el Propósito del Dinero?.....	22
¿Cómo Obtener Dinero?.....	26
Lección II: Manejo del Dinero.....	31
¿Por qué administrar tu Dinero?.....	31
Importancia de Crear un Presupuesto.....	34
Como crear un Presupuesto Mensual.....	37
Estado de Cuenta personal Vs. Hoja Presu- puestaria.....	42
Lección III: Responsabilidad Personal.....	46
Donaciones y retribuciones a la Comunidad.....	49
Lección IV: Ahorros e Inversiones.....	53
Ahorrar.....	54
Ahorro con Propósito.....	57
Invertir.....	60
Ahorrar Vs. Invertir.....	63
Lección V: Crédito y Débito.....	66

Crédito y Tarjetas de Crédito.....	66
Robo de Identidad.....	71
La Encuesta.....	75
Resultados de la Encuesta.....	78
Resumen de la Encuesta.....	79
Lecciones Para Adolescentes.....	81
Glosario de Terminología Financiera.....	84
Recursos.....	90
Notas.....	91

PREFACIO

*Dale a un hombre un pez, y el comerá por un día.
Enseña a un hombre a pescar, y el comerá su vida entera.*
Proverbio Antiguo

El proverbio sobre el pez y pescar se aplica tanto en el dinero como en el alimento. La clave para obtener riqueza y libertad financiera es aprendizaje. La Biblia dice: “Un hombre bueno les deja una herencia a los hijos de sus hijos.” Observa que no dice que un buen hombre les deja objetos tangibles o dinero.

Si le enseñas a tu familia cómo vivir y cómo manejar sus finanzas, ellos tendrán ese conocimiento durante toda su vida y sucesivamente lo pasarán a sus hijos y a los hijos de sus hijos.

Para poder descubrir totalmente lo necesario que es el material presentado en este libro, le hice una encuesta a 100 estudiantes de escuela media y liceo sobre el tema de finanzas sobre si les interesa o no aprender más acerca del manejo de dinero; e incluso si alguna vez han pedido dinero prestado o no.

Los resultados completos y resumidos de la encuesta se encuentran al final del libro. Les sugiero que tomen la encuesta a través de la internet en el sub- siguiente sitio web: www.challenge4teens.com.

Las siguientes son algunas citas tomadas de la encuesta que responden a la pregunta: “¿Por qué crees que es importante aprender los principios básicos del dinero durante la educación de secundaria?” Estos estudiantes, los cuales también incluyen a mis nietos, son el motivo por el cual decidí escribir este libro. Espero que tanto ellos, como los demás, aprendan los conceptos del manejo de dinero temprano y lleven estos principios consigo mismo a su vida de adulto.

Marjorie Anderson

“Es Importante saber cómo funciona el dinero ya sea tarde en la vida o iniciando su vida de adulto.”

Zachary, escuela secundaria –júnior

“Aprender acerca del manejo de dinero es necesario para que los adolescentes tengamos una buena base en principios financieros desde el principio; y poder entrar en edad adulta con algún sentido de cómo ahorrar y establecer un presupuesto, y poder hacer nuestra vida más fácil.”

Jasmine, escuela secundaria – segundo año

“Si se enseña en la juventud, se convierte en hábito.”

Thomas, escuela media

“Aprender técnicas de manejo de dinero durante la adolescencia es importante porque muchas veces, ese aspecto de la vida se les pasa por alto a los adolescentes hasta que tienen que vivir por su cuenta, y aprenderlo de la manera difícil.”

Nathan, escuela secundaria – segundo año

“Es mejor aprender el manejo de dinero cuando todavía eres joven y vives con tus padres para que cuando seas adulto, no se convierta en un problema.”

Scarlette, escuela secundaria – primer año

“Porque prepara a los estudiantes para cuando vivan solos”

Travis, escuela secundaria superior – último año

“Para tener dinero para la gasolina, la universidad, y compras.”

Sierra, escuela secundaria - júnior

“Porque al dejar la escuela secundaria uno comienza a vivir por su cuenta y podría afectar tu futura familia.”

Gentry, escuela secundaria superior – último año

“Porque te ayudará a prosperar en la vida y enseñará a cómo utilizar tu dinero sabiamente.”

Trey, escuela media

“Estas habilidades financieras son vitales para aprender a manejar un hogar cuando te conviertas en adulto.”

Calvin, escuela secundaria – júnior

“Un conocimiento profundo sobre cómo funciona el dinero otorga un éxito sin límites para el futuro.”

Reed, escuela secundaria superior – último año

PREFACIO

“Los adolescentes deberían aprender y desarrollar buenos hábitos en manejo de dinero antes de que se vayan por su cuenta. Esto es necesario para que puedan aprender cómo manejar el dinero antes de que se convierta en una necesidad.”

Anna, escuela secundaria – segundo año

“El aprender los principios del manejo de dinero puede ayudarnos a ser exitosos en la vida y planificar para la universidad.”

Cammie, escuela media

AGRADECIMIENTO

“Ningún hombre es una isla.” Por consiguiente, este libro no hubiera podido ser llevado a cabo por completo sin la ayuda de muchos.

Primero y principalmente, gracias a Dios por poner en mi corazón el sentido de responsabilidad de llenar el vacío en la formación financiera de las generaciones futuras; y por Su orientación y dirección en dar fruto a este tan anhelado libro.

Gracias al difunto Dr. G. James Fleming, isleño nativo de las Islas Vírgenes y profesor de Ciencias Políticas de *Morgan State College*, Baltimore – Maryland, US; quien inculcó en mí hace 40 años el siguiente principio: “¡Siempre págate a ti misma primero!” ¡Es asombroso las cosas que uno recuerda! Ahora yo les paso esto a Uds. con una pequeña adición: “¡Denle a Dios Su parte y después, páguense a Uds. mismos!”

Estoy en deuda con más de 100 estudiantes de secundaria y escuela media o preparatoria, quienes expresaron interés y procuraron el tiempo para completar la encuesta; la cual se convirtió en la base de este libro. También les doy gracias a muchos padres que me concedieron el permiso para reproducir en imprenta estas citas, y a aquellos que me confesaron que necesitaban un libro como éste para sus adolescentes.

AGRADECIMIENTO

Gracias al pastor principal Rev. Debra Crumpton, pastor Carol Hoke, ministro de la juventud Rodney Williams, y a el grupo de oración de WellSpring UMC, Georgetown – Texas por el impulso, asistencia y oraciones para la orientación del Espíritu Santo durante la finalización de este libro.

¡Aquello que desees cuando oras, cree que será recibido y lo tendrás!

San Marcos 11:24

Quiero dar le gracias a mis nietos, quienes me motivaron y retaron a escribir este libro; y quienes fueron la caja de resonancia en la compilación de la encuesta que resultó en el contenido agregado a éste.

Gracias a mi esposo Calvin, quien me impulsó, apoyó y me concedió el espacio necesario durante el tiempo que tomó juntar todas las piezas de este libro.

A todos los miembros jóvenes de mi grupo familiar, tomen este libro como mi consejo para cada uno de ustedes.

Gracias a las siguientes personas quienes compartieron sus ideas y ayudaron investigando sobre la materia: Claire Lacombe, Maestra de administración empresarial de escuela secundaria and Georgetown – Texas; y Bethni King, bibliotecaria juvenil de la Biblioteca Publica en Georgetown – Texas.

Por último, si bien no menos importante, a todos mis empleadores y asociados pasados: *The Virgin Island National Bank; The First Pennsylvania Bank; The Philadelphia savings Fund Society (PSFS); Women's Association for Women's Alternatives (WAWA); al New Jersey Development Authority for Minority & Women Owned Businesses; al New Jersey Economic Development Authority; Summit*

Bank; al U.S. Department of Commerce Minority Business Development Agency; al U.S. Department of Transportation; John Milligan & Co., LLC; and al Greater Philadelphia Minority Business Strategic Alliance; Gracias por darme la oportunidad de aprender, crecer, servir, y formarme en una ciudadana productiva, y por consiguiente capaz de dejar un legado para la próxima generación de adolescentes literatos en finanzas, empresariales, banqueros, educadores, inversionistas; y principalmente ciudadanos con integridad, respeto, honor, y buenos gestores de todo lo que Dios les ha puesto a su cargo.

Cómo Obtener Más de las Lecciones

Al final de cada Sección de la lección encontrarás preguntas y ejercicios que te ayudaran a repasar y aplicar los principios sobre el manejo de dinero.

Si encuentras algún término que no comprendes, puedes revisar el Glosario al final del libro para leer su definición.

Una vez que hayas leído el libro y completado los ejercicios en cada capítulo, podrás evaluar los conocimientos obtenidos visitando el sitio: www.challenge4teens.com y tomar un examen. Debes pasar el examen para poder imprimir un Certificado de Finalización.

¡Completar y pasar el examen te certifica como Adolescente Literario en Finanzas! Ahora estás en camino de tomar decisiones acertadas de dinero que impactarán tu futuro.

Mensaje a los Padres

Puedes ayudar a tus hijos desarrollar principios financieros sólidos de la siguiente manera:

- Leyendo este libro y discutiéndolo con ellos
- Ayudándolos a elaborar y mantener un presupuesto
- Asistiéndolos a abrir una cuenta corriente o cuenta de ahorro
- Enseñándoles a ganarse el dinero que reciben de Uds. a través de tareas hogareñas
- Estimulándolos a tomar una clase de administración de dinero en la escuela si está disponible
- Insistiendo que ahorren y contribuyan con los gastos universitarios; aunque sea poca cantidad, van a apreciar más el camino hacia la educación.
- ¡Ayudándoles a asumir la responsabilidad de las decisiones financieras ahora; antes de que sea demasiado tarde!

A mis nietos: Calvin Lee, Jasmine, Kayla, Camille,
y Kyle quienes me inspiraron a escribir este
libro, logrando así mi mejor regalo para ellos.

*Un buen hombre les deja una herencia
a los hijos de sus hijos.*

Proverbios 13:22



Lección I: Finanzas

Entrena a un niño en el camino que debe seguir, y cuando sea viejo no se apartará de él.

Proverbios 22:6

¿Qué es Finanza?

Es posible que ya has escuchado a los adultos hablar sobre finanzas, o asuntos financieros. Tal vez tienes un hermano(a) o un primo(a) mayor que se está matriculando en finanzas en la universidad. Cuando vez la televisión, probablemente vez comerciales de carros que hablan acerca de “0.9% financiamiento.” Si no tienes idea de que están hablando, **está** bien. En un sentido amplio, “finanzas” es la ciencia de administrar el dinero.

Cuando se trata de finanzas, hay tres áreas generales: finanzas comerciales, finanzas personales y finanzas públicas. Para el propósito de comprender los conceptos fundamentales de finanzas utiliza esta definición por ahora: Finanzas es cualquier cosa que tenga que ver con compra, gasto, préstamo, ahorro, inversión o donación de dinero.

LECCIÓN I: FINANZAS

Probablemente en esta etapa de tu vida, ya entiendes cómo ganar dinero. Puedes obtener trabajo, un adelanto de dinero de tus padres, regalos, y tal vez una herencia. (Más opciones se discutirán en la página 8: Como Conseguir Dinero.) La clave está en guardar el dinero para poder construir un capital substancial con el paso del tiempo.

Para estar al tanto de tus finanzas, necesitarás prestar atención a varios aspectos. Para comenzar, querrás planificar el manejo de tu dinero. ¿Qué quieres hacer con él? ¿Qué tiene importancia para ti? ¿Cuáles son tus principios?

Si deseas que tu dinero crezca, hay algunas cosas que puedes hacer. Existen cuentas bancarias de ahorro que ganan interés, es decir, un pequeño porcentaje de dinero extra sobre cualquier cantidad que se deposite. Si estás dispuesto a tomar un poco más de riesgo, puedes invertir tu dinero en acciones, una empresa, o un producto. Tus padres o tu banquero pueden ayudarte a tomar una decisión.

Para tener buenas finanzas, debe ser disciplinado. Si gastas el dinero tan pronto lo recibes, nunca lo verás crecer. Una buena manera de mantenerte disciplinado es recordando tu principal meta financiera. Esencialmente, debes “mantener tus ojos en el premio,” y no gastar dinero en caprichos.

Cuando se trata de dinero, se debe desarrollar buenos hábitos. Si tienes un trabajo después de la escuela, puedes decidir guardar cierto porcentaje de tus ganancias cada vez que te paguen. Tener una rutina asegurará que siempre guardes dinero para el futuro. Básicamente, los

hábitos son cualquier cosa que sea segunda naturaleza para ti, algo que haces diariamente. Si te acostumbras a hacer algo de cierta manera y con regularidad, eventualmente estarás en piloto automático.

Tomar el control de tus finanzas a una cuando eres joven es beneficioso porque te permite comenzar en pequeña escala. Si aprendes los principios y conceptos básicos con montos más pequeños de dinero ahora, te será más fácil manejar cantidades mayores de dinero cuando seas adulto. Sin mencionar que los principios de las buenas finanzas a menudo pueden traducirse en los principios de ser una buena persona en general. ¡Se trata de valores!

Preguntas y Ejercicios:

- ¿Eres gastador o ahorrador?
- Si tuvieras 100 dólares, ¿qué harías?
- ¿Cuál es tu meta financiera primordial?
- ¿Qué te gustaría saber sobre el manejo del dinero?

¿Qué es el Dinero?

El dinero es un tema común en la discusión cotidiana. Algunos podrían contender que está al centro de todo lo que hacemos. Pero ¿qué es el dinero? Básicamente, el dinero es la moneda utilizada para adquirir bienes y servicios en un sistema de libre empresa.

Nuestro sistema económico utiliza el dinero para asistir el intercambio de bienes y servicios. Hace mucho tiempo,

LECCIÓN I: FINANZAS

la gente hacia intercambios o trueques entre ellos. No tenían un pedazo de papel o metal estándar. En ese entonces, si querías comprar un poco de carne de otra persona, tenías que pagarle con otro producto como frijoles o una cobija que tú hiciste. En algunas culturas, ese sigue siendo el caso. Pero aquí en los Estados Unidos tenemos un sistema estándar de pago que incluye los billetes y monedas que llamamos “dinero.”

Cada país tiene su propio tipo de dinero o “moneda.” Puede ser que estés familiarizado con la “Libra Esterlina” británica y el “yen” japonés. Aunque cada país utiliza dinero distinto, todas las monedas se pueden convertir de una cultura a otra. Las tarifas cambian constantemente, pero en un momento dado 10 dólares estadounidenses pueden equivaler a 6 libras británicas.

En los Estados Unidos, el dinero que utilizamos estuvo respaldado una vez por oro o plata perteneciente al gobierno federal. Por cada dólar impreso, existía el equivalente valor del dólar en oro. Ese no es el caso hoy en día. Actualmente, no tenemos el oro y la plata que justifique cada dólar impreso.

En este país, y en muchos otros, el dinero es la fuerza que nos impulsa en la vida diaria. Se necesita dinero para comprar las cosas que necesitamos y queremos, y uno necesita buscar la manera de ganárselo. El dinero no aparece simplemente del

aire (al menos para la mayoría de la gente); necesitamos medios para obtenerlo. La necesidad de ganar dinero es lo que nos motiva a trabajar y sostener trabajos. Algunas personas también necesitan dinero para pagar una deuda, ya sea un préstamo sobre la casa o el carro, los cargos de una tarjeta de crédito, o dinero adeudado a un amigo o pariente. En estos casos necesitan ganar dinero para que puedan cumplir con lo que deben.

Es importante comprender el concepto del dinero lo antes posible. Si comienzas ahora, es más probable que serás prudente con tu dinero como adulto.

Para algunos es más fácil pedirles dinero a sus padres; sin embargo, aprenderás facultades invaluable para la vida si tus padres te ayudan a apreciar el dinero. Comienza pidiéndole a tus padres una mensualidad, si todavía no te dan una, y piensa. ¿Qué significa ese dinero para ti y cómo quieres gastarlo? Podrías utilizar esos \$20 para comprar pizza y sodas para ti y un amigo los viernes en la noche, o podrías guárdatelos unas semanas, meses o años, y comprarte algo realmente genial.

Preguntas y Ejercicios:

- **¿Prefieres comprar o trocar tu próximo almuerzo?
¿Por qué?**
- **Investiga. Descubre como se llama la moneda estándar en otros países distintos a los Estados Unidos. (Por ejemplo: La Libra británica).**
- **Enumera tres maneras posibles que podrías comenzar a ganar dinero en este momento.**

¡Padres Intervengan!

En lugar de darles a sus hijos una asignación de dinero semanal, mensual o bimensual automáticamente; consideren desarrollar una lista de tareas y pagarles una comisión por las tareas que completen.